中银理财-稳富（30天持有期）宁享版1号
2026年三季度投资运作情况报告

理财产品管理人：中银理财有限责任公司

理财产品托管人：中国银行股份有限公司

报告期：2026年7月1日至2026年9月30日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	CYQ30D1
理财产品名称	中银理财-稳富（30 天持有期）宁享版 1 号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000066
产品类型	固定收益类产品
募集方式	公募
产品运作模式	开放式净值型产品
产品币种	人民币
风险级别	02 二级(中低)
理财产品成立日	2023-07-26
理财产品到期日	无固定期限

二、存续规模、收益表现及杠杆水平

（一） 截至报告期末，理财产品存续规模及收益表现如下：

理财产品 份额代码	理财产品 总份额	理财产品 份额净值	理财产品 份额累计净值	理财产品 资产净值	本报告期份额 净值增长率
CYQ30D1A	85,956,323.09	1.076839	1.076839	92,561,171.32	0.39%
CYQ30D1B	19,868,616.53	1.075678	1.075678	21,372,234.86	0.38%
CYQ30D1C	150,698,786.43	1.076867	1.076867	162,282,671.84	0.39%
CYQ30D1D	1,939,000.30	1.070918	1.070918	2,076,512.17	0.34%
CYQ30D1E	65,104,675.34	1.075620	1.075620	70,027,942.99	0.38%
CYQ30D1F	462,412.82	1.073877	1.073877	496,574.80	0.37%
CYQ30D1G	11,280,536.97	1.072150	1.072150	12,094,431.89	0.34%
CYQ30D1H	428,470,182.81	1.073425	1.073425	459,930,807.09	0.34%
CYQ30D1I	216,692,436.10	1.075753	1.075753	233,107,665.88	0.38%

CYQ30D1J	466,243.07	1.074882	1.074882	501,156.38	0.22%
CYQ30D1K	166,826,023.43	1.074943	1.074943	179,328,570.42	0.37%
CYQ30D1L	17,047,531.53	1.074928	1.074928	18,324,871.15	0.37%
CYQ30D1M	39,834,945.37	1.075212	1.075212	42,831,032.92	0.37%
CYQ30D1N	7,798,443.60	1.077663	1.077663	8,404,098.34	0.40%
CYQ30D1O	14,935,771.76	1.075753	1.075753	16,067,201.55	0.38%
CYQ30D1P	5,591,641.61	1.074852	1.074852	6,010,190.90	0.37%
CYQ30D1Q	101,977,598.40	1.073763	1.073763	109,499,789.54	0.34%
CYQ30D1S	4,154,815.97	1.074913	1.074913	4,466,065.81	0.36%
CYQ30D1U	361,678.22	1.075544	1.075544	389,001.05	0.39%
CYQ30D1V	2,807,434.24	1.073963	1.073963	3,015,081.12	0.34%
CYQ30D1W	9,371.42	1.074114	1.074114	10,065.98	0.32%
CYQ30D1X	39,211.07	1.074955	1.074955	42,150.14	0.18%

（二） 截至报告期末，理财产品杠杆水平：102.78%

（三） 报告期内产品收益分配

金额单位：元

份额代码	报告期内每单位份额累计分红金额
-	-

（四） 产品业绩比较基准历次调整情况

份额代码	生效日期	业绩比较基准
CYQ30D1G	2026-09-28	50%*中国人民银行公布的活期存款基准利率+50%中债-新综合财富（1年以下）指数收益率
CYQ30D1M	2026-09-28	50%*中国人民银行公布的活期存款基准利率+50%中债-新综合财富（1

		年以下）指数收益率
CYQ30D1J	2026-09-28	50%*中国人民银行公布的活期存款基准利率+50%中债-新综合财富（1年以下）指数收益率
CYQ30D1O	2026-09-28	50%*中国人民银行公布的活期存款基准利率+50%中债-新综合财富（1年以下）指数收益率
CYQ30D1S	2026-09-28	50%*中国人民银行公布的活期存款基准利率+50%中债-新综合财富（1年以下）指数收益率
CYQ30D1I	2026-09-28	50%*中国人民银行公布的活期存款基准利率+50%中债-新综合财富（1年以下）指数收益率
CYQ30D1D	2026-09-28	50%*中国人民银行公布的活期存款基准利率+50%中债-新综合财富（1年以下）指数收益率
CYQ30D1W	2026-09-28	50%*中国人民银行公布的活期存款基准利率+50%中债-新综合财富（1年以下）指数收益率
CYQ30D1A	2026-09-28	50%*中国人民银行公布的活期存款基准利率+50%中债-新综合财富（1年以下）指数收益率
CYQ30D1V	2026-09-28	50%*中国人民银行公布的活期存款基准利率+50%中债-新综合财富（1年以下）指数收益率
CYQ30D1Q	2026-09-28	50%*中国人民银行公布的活期存款基准利率+50%中债-新综合财富（1年以下）指数收益率
CYQ30D1H	2026-09-28	50%*中国人民银行公布的活期存款基准利率+50%中债-新综合财富（1年以下）指数收益率
CYQ30D1N	2026-09-28	50%*中国人民银行公布的活期存款基准利率+50%中债-新综合财富（1年以下）指数收益率
CYQ30D1B	2026-09-28	50%*中国人民银行公布的活期存款基准利率+50%中债-新综合财富（1

		年以下）指数收益率
CYQ30D1L	2026-09-28	50%*中国人民银行公布的活期存款基准利率+50%中债-新综合财富（1年以下）指数收益率
CYQ30D1U	2026-09-28	50%*中国人民银行公布的活期存款基准利率+50%中债-新综合财富（1年以下）指数收益率
CYQ30D1P	2026-09-28	50%*中国人民银行公布的活期存款基准利率+50%中债-新综合财富（1年以下）指数收益率
CYQ30D1F	2026-09-28	50%*中国人民银行公布的活期存款基准利率+50%中债-新综合财富（1年以下）指数收益率
CYQ30D1C	2026-09-28	50%*中国人民银行公布的活期存款基准利率+50%中债-新综合财富（1年以下）指数收益率
CYQ30D1K	2026-09-28	50%*中国人民银行公布的活期存款基准利率+50%中债-新综合财富（1年以下）指数收益率
CYQ30D1E	2026-09-28	50%*中国人民银行公布的活期存款基准利率+50%中债-新综合财富（1年以下）指数收益率

注：业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。

三、理财产品持仓情况

资产类别	穿透前金额（万元）	占全部产品总资产的比例	穿透后金额（万元）	占全部产品总资产的比例
现金及银行存款	8,691.70	6.02%	98,428.15	66.38%
同业存单	-	0.00%	6,861.77	4.63%
拆放同业及债券买入返售	-	0.00%	82.92	0.06%
债券	11,311.80	7.83%	37,457.96	25.26%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	-	0.00%
金融衍生品	-	0.00%	-	0.00%
境外资产	-	0.00%	-	0.00%
商品类资产	-	0.00%	-	0.00%
另类资产	-	0.00%	-	0.00%
公募基金	-	0.00%	5,459.17	3.68%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	124,411.94	86.15%	-	0.00%
委外投资——协议方式	-	0.00%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	144,415.44	100%	148,289.98	100%

四、产品持仓前十项资产

序号	资产名称	持仓（万元）	持仓比例
1	ZCXTHY33：中诚信托-汇赢 33 号集合资金信托计划	76,486.30	52.96%
2	GDYMYJ284：光大永明资产永聚固收 284 号固定收益类资产管理产品	28,344.78	19.63%
3	现金及活期存款	8,691.70	6.02%
4	ZYLCWUXT20210818：五矿信托磐石系列-安享中胜 8 号集合资金信托计划	5,968.80	4.13%
5	255964：24 柯资 05	5,146.27	3.56%
6	HBXTZYINGJX02：华宝信托中盈精选 2 号集合资金信托计划	4,382.67	3.03%
7	252671：23 济高 07	3,122.05	2.16%
8	ZYZQHZZX02：中银证券中国红-汇中尊享 2 号集合资产管理计划	3,085.94	2.14%
9	ZYLCWKXTZJ21：五矿信托磐石系列-安享中嘉 21 号集合资金信托计划	2,304.48	1.60%
10	134014：24 光控 K1	2,018.79	1.40%

注：本表列示穿透前投资规模占比较高的前十项资产

序号	资产名称	持仓（万元）	持仓比例
1	100201030110025021401：存放同业	22,541.92	15.20%
2	现金及活期存款	13,736.03	9.26%
3	ZCXTHY3320251120TC01：存放同业	6,911.41	4.66%
4	ZCXTHY3320251124TC01：存放同业	6,910.16	4.66%
5	ZCXTHY3320260715TC01：存放同业	6,834.90	4.61%
6	ZCXTHY3320260717TC01：存放同业	6,834.41	4.61%

7	ZCXTHY3320260225TC01：存放同业	5,503.84	3.71%
8	ZCXTHY3320260707TC01：存放同业	5,469.71	3.69%
9	255964：24 柯资 05	5,146.27	3.47%
10	ZCXTHY3320260709TC01：存放同业	4,785.66	3.23%

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十项资产

五、投资账户信息

户名	中银理财-稳富（30 天持有期）宁享版 1 号
账号	747177108014
开户行	中国银行深圳市分行营业部

六、风险分析

（一） 产品组合流动性风险分析

报告期内，产品管理人严格遵守流动性新规等监管要求，通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，控制流动性受限资产、杠杆融资比例，并根据流动性新规要求设置大额赎回机制，努力管控产品流动性风险。

（二） 报告期末产品投资债券面临的利率、汇率变化等市场风险以及报告期债券价格波动情况

报告期内，资金面中枢相对稳定，通胀整体温和，债市上行风险相对较低。供给端政府债发行集中放量，但流动性环境相对平稳，一定程度上缓释了冲击。债市整体震荡走强，本产品严格控制债券久期，且无汇率风险敞口，在当前市场环境下面临的市场风险相对可控。

七、本运作期主要操作回顾

（一） 报告期内投资策略和产品运作分析

本产品根据宏观经济走势、资金利率、各类资产预期收益变化，灵活调整产品杠杆、久期水平及资产配置结构，积极参与交易，努力提升产品净值。

（二） 非标资产投资情况

无

（三） 关联交易情况

本产品于 2026 年 7 月 1 日至 2026 年 9 月 30 日期间投资于关联方发行的证券

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：元）
-	-	-	-	-

本产品于 2026 年 7 月 1 日至 2026 年 9 月 30 日期间投资于关联方承销期内承销的证券

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：元）
中国银行股份有限公司	042680292	26 牧原食品 CP001(乡村振兴)	279	27,870.90

本产品于 2026 年 7 月 1 日至 2026 年 9 月 30 日期间投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	关联交易金额（单位：元）
中银国际证券股份有限公司	中银证券安弘债券 C	3.01
中银国际证券股份有限公司	中银证券安汇三年定期开放债券	33.23
中银国际证券股份有限公司	中银证券中国红-汇中 53 号集合资产管理计划	72.16
中银国际证券股份有限公司	中银证券中国红-汇中尊享 2 号集合资产管理计划	2,713.20
中银基金管理有限公司	中银中高等级债券 A	46.87
中银基金管理有限公司	中银国有企业债 C	1,046.92

中银基金管理有限公司	中银纯债债券 D	155.37

本产品于 2026 年 7 月 1 日至 2026 年 9 月 30 日期间其他类型关联交易的情况

关联方名称	关联交易类型	关联交易金额（单位：元）
中国银行股份有限公司	产品托管费	78,759.58

本产品于 2026 年 7 月 1 日至 2026 年 9 月 30 日期间的其他重大关联交易

序号	关联交易类型	关联方名称	关联交易日期	交易标的	交易金额（单位：元）	备注
-	-	-	-	-	-	-

八、后市展望及下阶段投资策略

四季度债市大概率维持震荡趋势，资金面和基本面对债市仍有支撑，供给端四季度政府债总量仍有压力。产品管理人将继续结合产品特征和市场走势灵活调整持仓结构，积极寻找择优配置高性价比固收类资产。